



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ

Корпоративный Университет, ноябрь
2012





Мы хотим быть лучшими!

- Мы **не** хотим быть уволенными!
- Мы **не** хотим выплачивать штрафы!
- Мы **не** хотим в тюрьму!





- 1) **Выясняем минимальные требования Банка к заёмщику**
- 2) **Оформляем бланк «Сведения о работе»**
(не обязательно к заполнению, если Клиент является неработающим пенсионером, или отсутствует требование по предоставлению Бланка в Памятке по Продукту)
- 3) **Проверяем документы на подлинность и идентифицируем Клиента в системе**
- 4) **Выявляем потребности и пожелания Клиента в отношении кредита, заинтересованности в товаре, проводим презентацию и помогаем в выборе продуктов Банка, производим расчёты**
- 5) **Оформляем заявку в WEB-Клиент/UFO**
- 6) **Оформляем кредитную документацию**

Выясняем минимальные требования Банка к заёмщику





Требования, которым должен соответствовать каждый заемщик

!!! При несоответствии хотя бы одному из требований, оформление кредита не начинается !!!

Гражданство РФ



Возраст от 18 лет



Постоянный источник дохода



Постоянная регистрация в регионе оформления кредита*



** Не распространяется на отдельные пилотные проекты*

- Гражданство
- Возраст
- Регистрация

Смотрим в паспорте,
не спрашивая
Клиента



Паспорт должен быть
без обложки/пленок.
Обложку снимает
Клиент.



Какие вопросы нужно задавать, чтобы проверить соответствие Клиента требованиям

Все вопросы, задаваемые Клиенту, должны ставиться таким образом, чтобы он мог дать только **однозначный и честный ответ!!!**

| Вопрос | Ответ | |
|---|---|---|
| |  Клиент подходит |  Клиент не подходит |
| <ul style="list-style-type: none"> • Назовите, пожалуйста, полное название организации, в которой Вы работаете? | <ul style="list-style-type: none"> • ООО/ ЗАО/ ООО/ ИП и т.п. | <ul style="list-style-type: none"> • Я не знаю • В соседнем доме • У Ивана Ивановича |
| <ul style="list-style-type: none"> • Как Вы оформлены у своего работодателя? • Подписывали ли Вы трудовой договор? • Оформлялась ли Вам трудовая книжка? | <ul style="list-style-type: none"> • Да! | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Вы сейчас можете предоставить стационарный рабочий телефон, который установлен у Вас на работе, и по которому могут подтвердить Ваши персональные данные? | <ul style="list-style-type: none"> • Да! (Смотрим, каким образом Клиент это сделает, чтобы затем проконтролировать, как он вносил телефон при заполнении бланка «Сведения о работе») | <ul style="list-style-type: none"> • Я не знаю • Нет • А что это? |

Оформляем бланк «Сведения о работе»



ООО «ХКБ Банк»
125040, Москва, ул. Правды, д. 8, стр.1
Тел. (495) 785-82-22
e-mail: contactcenter@homecredit.ru
http://www.homecredit.ru

СВЕДЕНИЯ О РАБОТЕ
для получения кредита/оформления поручительства

Сотрудник(ца) **Иванов Иван Иванович**

1. Фамилия, имя, отчество

2. № страхового свидетельства ПФ

Данные о месте работы

3. Наименование работодателя
ЗАО "Теплострой"

4. ИНН (заполняет только работодатель)*

5. Фактический адрес и телефон организации
Москва, ул. Красная, д. 10, 4952952255

6. Отраслевая принадлежность организации
 Вооруженные силы Услуги Другое
 Строительство Промышленность

7. Сотрудник(ца) работает в данной организации с даты (месяц/год)
01.05

8. Среднемесячная заработная плата за последние 3 месяца составляет (в рублях)
27000

9. В настоящее время занимает должность
рабочий

10. Подпись Заявителя **Иванов**

11. Дата заполнения
28.06.2007

Я подтверждаю и несу ответственность за правильность и полноту вышеуказанных сведений о моей работе

12. ФИО и должность

13. Дата заполнения

14. Подпись и печать должностного лица работодателя

*Для получения кредита на сумму свыше 100 000 рублей.

ООО «ХКФ Банк»
125040, Москва, ул. Правды, д. 8, стр.1
Тел. (495) 785-82-22
e-mail: contactcenter@homecredit.ru
http://www.homecredit.ru

СВЕДЕНИЯ О РАБОТЕ
для получения кредита/оформления поручительства

Сотрудник(ца)
1. Фамилия, имя, отчество
Иванов Иван Иванович
2. № страхового свидетельства ПФ

Данные о месте работы
3. Наименование работодателя
ООО "Рейл плюс"
4. ИНН (заполняет только работодатель)*
5. Фактический адрес и телефон организации
*Москва, ул. Тверская д 17.
Тел: (495) 442225*
6. Отраслевая принадлежность организации
 Вооруженные силы Услуги Торговля
 Строительство Промышленность Другое
7. Сотрудник(ца) работает в данной организации с даты (месяц/год)
март 2008
8. Среднемесячная заработная плата за последние 3 месяца составляет (в рубль)
35 000 руб.
9. В настоящее время занимает должность
менеджер по продажам
Справку заполнил Заявитель
10. Подпись Заявителя
Иванов
11. Дата заполнения
01.03.11
Я подтверждаю и несу ответственность за правильность и полноту вышеуказанных сведений о моей работе
Справку заполнил ответственный работник работодателя*
12. ФИО и должность
13. Дата заполнения
14. Подпись и печать должностного лица работодателя

*Для получения кредита на сумму свыше 100 000 рублей.

ООО «ХКФ Банк»
125040, Москва, ул. Правды, д. 8, стр.1
Тел. (495) 785-82-22
e-mail: contactcenter@homecredit.ru
http://www.homecredit.ru

СВЕДЕНИЯ О РАБОТЕ
для получения кредита/оформления поручительства

Сотрудник(ца)
1. Фамилия, имя, отчество
Молостанов Сергей Сергеевич
2. № страхового свидетельства ПФ

Данные о месте работы
3. Наименование работодателя
ЗАО "Искра"
4. ИНН (заполняет только работодатель)*
5. Фактический адрес и телефон организации
*г. Минск ул. Ленинская д 43
(4442) 5128*
6. Отраслевая принадлежность организации
 Вооруженные силы Услуги Торговля
 Строительство Промышленность Другое
7. Сотрудник(ца) работает в данной организации с даты (месяц/год)
май 2009
8. Среднемесячная заработная плата за последние 3 месяца составляет (в рубль)
12 000 р.
9. В настоящее время занимает должность
старший инженер
Справку заполнил Заявитель
10. Подпись Заявителя
Молостанов
11. Дата заполнения
04.02.11
Я подтверждаю и несу ответственность за правильность и полноту вышеуказанных сведений о моей работе
Справку заполнил ответственный работник работодателя*
12. ФИО и должность
13. Дата заполнения
14. Подпись и печать должностного лица работодателя

*Для получения кредита на сумму свыше 100 000 рублей.

Важно сверять подпись заемщика в бланке и паспорте

Проверяем подлинность документов



Основной документ, с которым
Вы работаете - Паспорт
гражданина РФ



- **Целостность**
- **Подлинность**
- **Действительность**

Как должен выглядеть паспорт



- ❑ **1 страница** – герб и надпись в 3 строки
- ❑ **2 страница** – данные об органе выдавшем паспорт
- ❑ **3 страница** – фотография и персональные данные, страница заламинированная
- ❑ **5-12 страницы** – место жительства (регистрация)
- ❑ **13 страница** – воинская обязанность. На данной странице проставляется печать военкомата, либо штамп, который проставляется органом, выдавшим паспорт
- ❑ **14-15 страницы** – предназначена для производства отметок о регистрации и расторжении брака
- ❑ **16-17 страницы** – предназначены для внесения сведений о детях владельца паспорта
- ❑ **18 страница** – данные мед учреждения о группе крови, и данные об ИНН
- ❑ **19 страница** – данные о ранее выданных общегражданских паспортах и о выданном заграничном паспорте
- ❑ **20 страница** – извлечение из «Положения о паспорте». В верхней рамке есть объемная надпись **РОССИЯ**, которая видна под определенным углом.
- ❑ На **5, 7, 9, 11, 13, 15, 19 страницах** напечатано выполненное стилизованными буквами в орнаментальном оформлении слово «Россия».

Обязательные отметки в паспорте, которым нужно уделить ОСОБОЕ внимание

Паспорт выдан

Дата выдачи

Наличие подписи
должностного лица

Защитная полоса по
верхнему и левому
краю фото



Код подразделения

Наличие личной
подписи владельца

Наличие гербовой
печати Паспортно –
Визовой службы



- В документе должны быть Все страницы



- В документе не должно быть замены страниц



- В документе не должно быть переклеек и порезов страниц

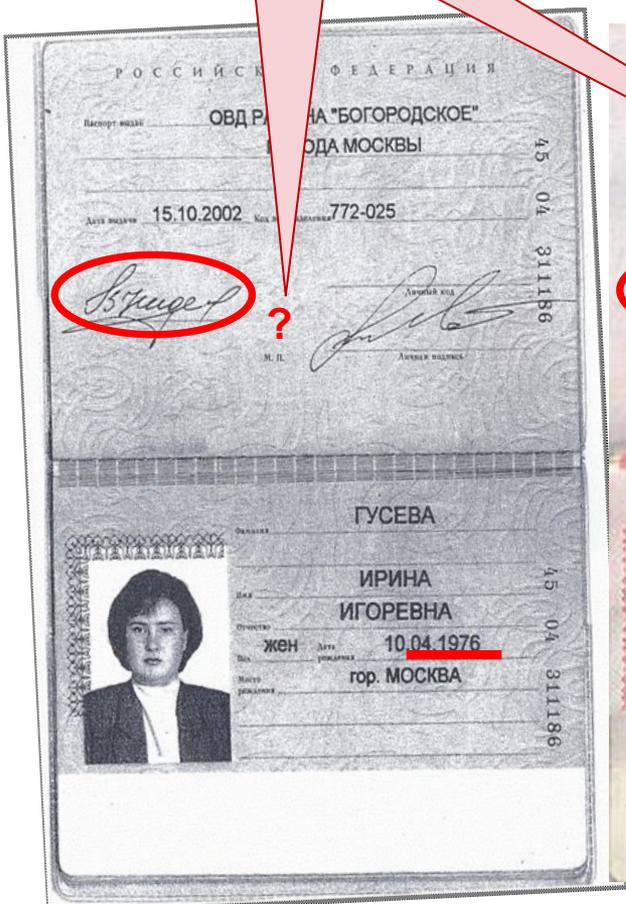
Что значит Действительность

Оформление кредита на основании НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫХ документов Клиента ЗАПРЕЩЕНО!!!

Наличие
необходимых
печатей и подписей
подписей

Отсутствие заметок, не
предусмотренных
законодательством

Проверяем срок
действия (выдается с
14 лет, замена в 20 и
45лет)





Идентификация Клиента по фотографии в документе:

- Сравнить овал лица
- Форму и размеры носа, губ, глаз, ушей, расстояние между глаз
- Сравнить линию роста волос, форма бровей
- Наличие шрамов, родинок



Отсутствие замены фотографии:

Не должно быть

- Следов отпаривания защитной пленки
- Надрезов около фотографии

Должна быть

- Непрерывная красная вязь около фотографии. Сделав прогиб по красной вязи, внимательно посмотрите, чтобы вязь не прерывалась. В противном случае – фотография была переклеена

Что значит Подлинность

Соответствие личных данных в документах

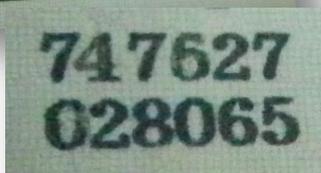
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
СТРАХОВОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО
ГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ
XXX-XXX-XXX-XX
Ф.И.О. Иванов
Иван
Иванович
Дата, место рождения
МОСКВА
Пол Мужской 0260000172

Личный код
ИВАНОВ
ВЛАДИМИР
ИВАНОВИЧ
МУЖ. Дата рождения 12.04.1964
ДЕР. СИТНИКОВО
КРАСНОГОРОДСКОГО Р-НА
ПСКОВСКОЙ ОБЛ.

Форма № Р 6 1 0 0 1
ИДЕНТИФИКАЦИОННОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО
о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя
Подтверждается, что в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записан о государственной регистрации физического индивидуального предпринимателя
Татарский Иван Иванович
(подпись, Ф.И.О.)
2009 г.
за основным государственным регистрационным номером записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя
9 7 3 2 8 2 3 9 0 0 0 2 3
налоговой службы по Заволжскому району г. Ульяновска
(наименование регистрирующего органа)
Пестерев Андрей Владимирович
М.П.
(подпись, Ф.И.О.)
серия 73 №002119671

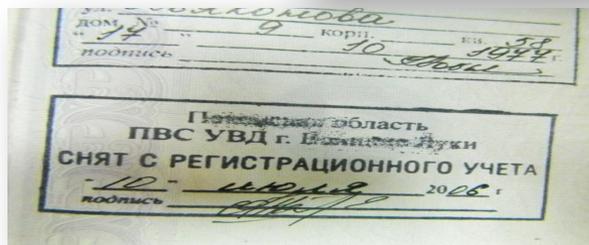
Обязательно нужно сличать подписи Клиента в разных документах

Нет повреждений в элементах защиты документов:

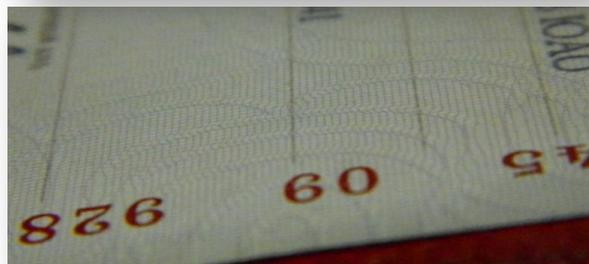


- Цифры в документах не должны быть затерты или исправлены

Здесь цифры 4, 6 и 0 дорисованы простым карандашом



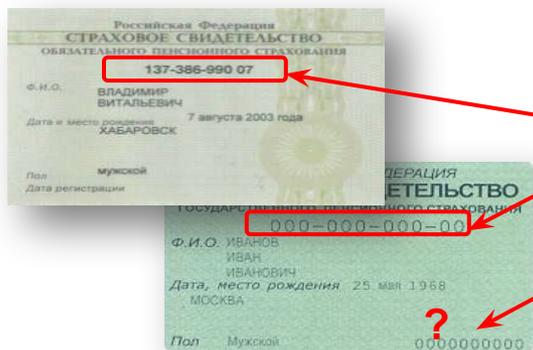
- Оттиски печатей и штампов должны быть четкими



- Каждая строчка в паспорте - микротекст

Проверяем дополнительные документы

Страховое свидетельство Обязательного Пенсионного Страхования РФ (СНИЛС)



- Может быть двух видов: пластиковая карточка и ламинат
- Номер свидетельства (серия отсутствует)
- Если не указана дата выдачи документа, то указывают общепринятую **01.01.2001г.**

Водительское удостоверение (права)



- Серия и номер свидетельства
- Срок действия – 10 лет
- Подпись владельца

Заграничный паспорт



- Серия и номер паспорта (на всех страницах должен быть одинаковы)
- Подпись владельца обязательна
- На фотографии есть защитная полоса, голубого цвета. Присутствует голограмма. Страница с фотографией заламинирована
- Паспорт должен быть действителен!

Пенсионное удостоверение



- Номер удостоверения
- Срок действия (возможно продление на следующих страницах удостоверения)
- Подпись владельца обязательна

Карта Банка



- Логотип Банка
- Номер карты – 16 цифр
- Срок действия
- Фамилия и имя владельца Карты



- Панель с подписью Клиента
- Логотип Банка

Как не стать жертвой неблагонадежного Клиента или мошенника



НCR – это внутренний код отказа Клиенту в получении кредита

Если Клиент подходит по минимальным требованиям Банка, мы обязаны начать оформление кредита. Если в процессе работы у нас возникают сомнения в благонадежности Клиента или подозрения в мошеннических действиях, то нужно присвоить **внутренний код отказа НCR**



- Код НCR действует **только в нашем Банке**. Другие кредитные организации о нём не знают
- При присвоении кода НCR кредитным специалистом, **Клиент** никоим образом **не должен узнать или догадаться об этом**.
- Это **единственный способ влияния КС** на решение по кредиту.
- НCR – это **самый эффективный способ борьбы с мошенниками**. Используя коды, мы защищаем от «плохих» клиентов себя, Банк и своих коллег.

HCR 01 – подозрение в мошенничестве

- Ставится во всех случаях когда есть попытки, признаки обмана со стороны Клиента, независимо от формы



- подозрение в принадлежности Клиента к криминальной среде (наличие татуировок, манера поведения и разговора, жаргон, жестикуляция, и т.п.); внешние данные Клиента не соответствуют возрасту по указанной дате рождения в представленном паспорте;
- безразличие Клиента к условиям оформления и погашения кредита
- сопровождают посторонние лица, заполняет Кредитную документацию под диктовку и т.п
- неуверенное владение информацией о себе: место и дата рождения, место регистрации и т.п.
- попытка оформить кредит на пожилого человека, которого Клиент сопровождает под видом родственных связей (бабушка, дедушка и т.д.)
- явные признаки подделки паспорта: переклейка фотографии, следы подчисток, травлений, изменения букв, номера паспорта;
- признаки того, что Клиент предоставил поддельные документы
- Необходимо проверять документы даже в том случае, если внешних признаков подделки нет
- явное несоответствие подписи Клиента в паспорте и бланках Кредитной документации



По итогам постановки кода HCR 01, нужно составить служебную записку, в которой описать все обстоятельства, повлиявшие на наше решение. Записку направляем на адрес:

doverie@homecredit.ru

HCR 02 – наркотическое воздействие, психическое состояние

- Ставится в случаях наркотического опьянения, психического расстройства



- раздражение в области носа, частое почесывание;
- резкие перепады настроения;
- внешний облик и характер поведения Клиента свидетельствуют о наличии у него психических отклонений от нормы, умственной задержки развития и других заболеваний, ограничивающих его дееспособность.
- выраженное дрожание пальцев рук;
- суженные зрачки, мутные глаза, характерные мешки под глазами;
- несвязанная речь, замедленная реакция;
- наличие следов от частых уколов на кожном покрове;
- плохая координация движения; вялость;

НСР 03 – низкий социальный статус, ложный доход

- Ставится в случаях, если мы уверены, что Клиент не в состоянии будет выплачивать кредит



- неуверенность в себе;
- низкий интеллектуальный уровень, грамматические ошибки при заполнении документов (признак актуален только в сочетании с другими);
- грязная, неопрятная;
- специфический запах тела;
- неухоженность рук, лица, состояние волосяного покрова на голове;
- наличие многочисленных телесных повреждений;
- по внешнему виду и результатам беседы возникают подозрения в платежеспособности Клиента: несоответствие фактического внешнего вида (поношенная одежда, неухоженность), несоответствие интеллектуального уровня и социального статуса сведениям, указанным в Заявке, а также несоответствие приобретаемого в кредит товара или размера заявленного кредита социальному статусу Клиента;

НСР 04 – алкогольное опьянение

- Ставится в случаях наличия признаков алкогольного опьянения, не зависимо от количества употребленного спиртного



- запах алкоголя изо рта;
- нарушенная координация движений;
- нарушение речи;
- резкое изменение окраски кожных покровов лица;
- поведение, не соответствующее обстановке.



HCR 05 – ограниченная трудоспособность (инвалидность)

- Ставится при наличии подозрений, что Клиент является слабовидящим (слепым)



- Клиент использует специальную трость/темные очки/очки с очень сильными линзами;
- Клиент не может самостоятельно заполнить бланк «Сведения о работе» (при необходимости) по причине плохого зрения;
- Клиент отказывается ознакомиться с Графиком погашения по Кредиту и/или Тарифами Банка, ссылаясь на плохое зрение;
- Клиентом предъявлен паспорт гражданина РФ, в котором вместо собственноручной подписи стоит штамп;
- В качестве второго документа Клиентом предъявлен документ, свидетельствующий, что Клиента является инвалидом по зрению.

При наличии у Клиента иных признаков ограничения трудоспособности (инвалидности) **код HCR05 не проставляется.**

HCR04



HCR01



HCR02



При наличии признаков, подпадающих под несколько кодов HCR, необходимо проставлять наиболее значимый
Уровень значимости кода определяется по номеру кода от 01 до 05:
01 – наиболее значимый код, 05 – наименее значимый код.

Например: Заёмщик в состоянии алкогольного опьянения, раздражен и подозревается в принадлежности к криминальной сфере, то ставится код HCR01, но не HCR02/ HCR04.



«Мошенничество» - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 159 УК РФ)

❑ **Получение кредита по поддельным и фальсифицированным документам, по утерянным или украденным паспортам**

Клиент оформляет кредитный договор, используя подложные документы и справки .

Документы Клиента обязательно должны проверяться в соответствии с правилами, указанными в Методических пособиях по соответствующим Продуктам.

❑ **Получение кредита по якобы «утраченному» паспорту**

Получение кредитов действительным владельцем паспорта с последующим отказом от факта оформления кредитного договора под предлогом того, что документ был похищен или утерян и был использован для получения кредита другим лицом.

❑ **Получение кредита не лично мошенниками, а при использовании третьих лиц (загнанные Клиенты)**

Для мошеннического получения кредитов используются недееспособные, антиобщественные и другие заведомо неплатежеспособные граждане (алкоголики, бомжи). Организаторы мошенничества уговаривают человека взять кредит на свое имя за небольшое вознаграждение, либо злоупотребляя доверием.



❑ Получение кредитов через «черных брокеров»

«Черными брокерами» -организации или люди, помогающие получить кредит незаконными способами, путем совершения преступления или организации аферы.

Мошенники размещают рекламу «помощь в оформлении кредита» в интернете, СМИ и т.п. Мошенники «учат», как оформить заявку, при необходимости подделывают ему документы. За это мошенники получают комиссию.

❑ Обналичивание кредитов

«Обналичивание» - получение в кредит товара и его последующая продажа по заниженной, как правило, цене с целью извлечь наличные денежные средства.

Мошенники публикуют объявления: «гарантированный кредит», «кредит за час» и т.д.; привлекают людей в магазины, после чего на них оформляется потребительский кредит. Товар передается Клиентом мошенникам, а взамен человек получает часть стоимости товара.

❑ Указание Клиентом при оформлении кредита ложных персональных данных (контактные телефоны, место и адрес работы), а также сведений о доходе

Клиенты указывают о себе неверные данные с целью получения более крупной суммы, чем было бы предложено Банком при подаче реальных сведений. Возможно, в таких случаях Клиент переоценивает свои возможности или пытается решить сложную создавшуюся ситуацию, заведомо оказываясь в положении, в котором он не сможет исполнять обязательства по кредиту.

Такие Клиенты, как правило, оформляют кредит, не имея желаний исполнять свои обязанности перед Банком, не проявляют интереса к условиям погашения, а суммы, запрашиваемые ими, равны максимально возможным по Продукту.

Все перечисленные вопросы носят рекомендательный характер!

Если Клиент указал мобильный телефон



- В какой компании-оператора мобильной связи Вы общаетесь?
- Доступны ли Вы в настоящее время для звонка из Банка?
- Указанный телефон находится у Вас?

Проверяем, знает ли Клиент город



- Скажите, как вы добираетесь до работы?
- На личном авто или общественным транспортом?
- Каким маршрутом вы добираетесь до вашей работы?
- Почему не оформили кредит в своем городе? (Если Клиент иногородний)

Проверяем, знает ли Клиент данные своих документов



- В каком возрасте получали паспорт?
- Скажите, пожалуйста, сколько Вам полных лет?
- Оформляли ли Вы кредиты по ранее выданному паспорту?
- Уточните, пожалуйста, место рождения?
- В каком районе Вы работаете / проживаете?
- У Вас есть дети? Какой возраст ребенка?

Клиент представляется руководителем/ гл. бухгалтером и хочет получить максимальный лимит



- Назовите, пожалуйста, ФИО Вашего руководителя или непосредственного начальника и телефон, по которому ему можно позвонить?
- Назовите вид деятельности компании-работодателя?
- Чем занимается Ваша организация?
- Насколько крупна компания, в которой вы работаете?
- Какое приблизительное количество работников?
- По какому графику работает Ваша организация?
- Назовите сайт вашей организации?

Клиент безразличен к оформляемому кредиту/товару в кредит (возможно приобретение не для себя)



- Для кого Вы покупаете этот товар? / Вы хотите приобрести ... для себя?
- Какие функции для Вас наиболее важны?
- Скажите, пожалуйста, а почему Вы решили выбрать именно эту модель?
- Как Вы собираетесь доставлять покупку и когда?
- Можно также намерено назвать марку и модель товара, отличные от тех, что указаны в товарном чеке, и посмотреть на реакцию Клиента.

Идеальное фото!



Ознакомиться с правилами фотографирования мы должны на практике – до начала оформления кредита.

Освещение должно быть достаточным для получения качественного снимка



Клиент фотографируется без головного убора и очков



Клиент должен смотреть прямо в веб-камеру (фотография строго в анфас)



Отсутствие мимики на лице, голова Клиента в кадре должна быть представлена полностью от макушки до нижней границы подбородка



Ошибки и их последствия





Цель проекта – выявление и профилактика нарушений нормативных документов и инструктивно-методических материалов Банка со стороны сотрудников при оформлении ими Заявок и кредитной документации.

Какие ошибки мы совершаем

- **Ошибки высокой критичности при оформлении Заявки:** изменение личных данных Клиента, нарушение правил фотографирования и т.п.)
- **Несвоевременное исправление ошибок в Кредитной документации.** КС должен исправить неверно оформленную Документацию или предоставить отсутствующий комплект документации в течение 10 календарных дней (со дня уведомления об ошибке), а с даты получения сообщения о выставлении Каточки – на исправление ситуации дается не более 3 рабочих дней;
- **Несвоевременное предоставление Кредитной документации:**
 - ✓ Не более 7 рабочих дней с момента оформления КД для АП/АП+ и Микро Офисов/БО г. Москвы и всех Региональных Центров;
 - ✓ Не более 14 рабочих дней с момента оформления КД для удаленных АП/АП+ и Микро Офисов/БО, расположенных в городах, где нет Региональных Центров.

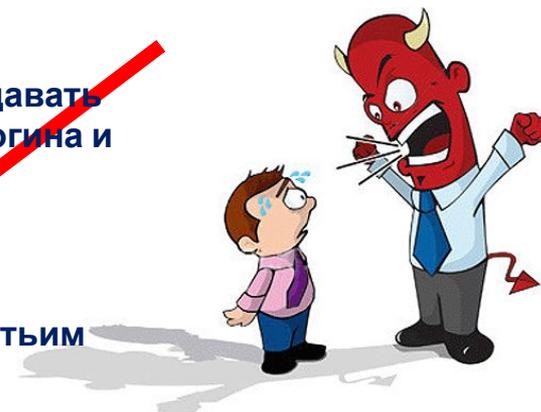


- КС, допустивший ошибку в персональных данных Клиента, получает виртуальную ЖК или КК
- КС может быть вызван в СЗБ для дачи письменных объяснений и проведения дополнительного инструктажа
- При выявлении повторных или грубых ошибок код КС блокируется до окончания разбирательства.

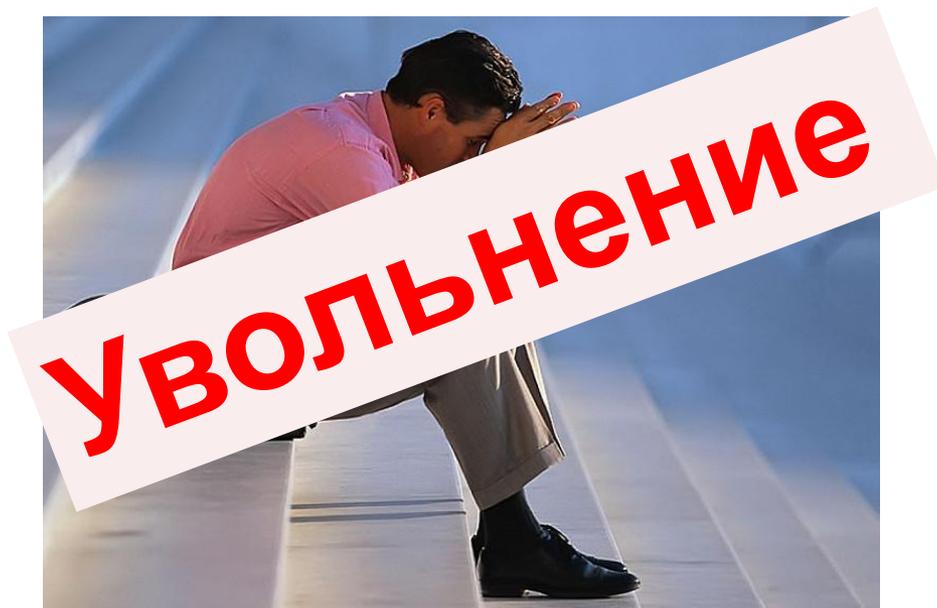
- **Обязанность каждого КС**, при внесении персональных данных Клиента в Web-client, **списывать эти данные с предоставленных документов.**

У нас в Банке запрещено

- **Запрещено!** Передавать свой логин и пароль третьим лицам, создавать ситуации, вольно или невольно, способствующие доступности логина и пароля третьим лицам
- **Запрещено!** Использовать на своих рабочих компьютерах любые съемные носители, устанавливать стороннее ПО и снимать информацию с компьютеров
- **Запрещено!** Предоставлять конфиденциальную информацию третьим лицам
- **Запрещено!** Не использовать Коды Отказа (НСР) при необходимости
- **Запрещено!** Оформлять Кредитную документацию в отсутствие Заявителя и подделывать подпись (почерк) Клиента в любых документах, оформляемых в процессе выдачи кредита
- **Запрещено!** Оформлять Кредитную документацию на основании копий документов, удостоверяющих личность Заявителя, без предоставления оригиналов
- **Запрещено!** Изменять данные о Клиенте и товаре
- **Запрещено!** Предоставлять недостоверные сведения о коде торговой точки, на территории которой оформляется Договор и своих данных
- **Запрещено!** Совершать мошеннические или иные противоправные действия



□ За нарушение
должностных
инструкций



□ За нарушение
закона

уголовная ответственность в
случаях сговора с третьими
лицами или мошеннических
действий согласно УК РФ. (статья
159, части 3 и 4)



Удачи в работе!

